

## WARUNKI LOKATY STRUKTURYZOWANEJ „ELITE FUNDS”

1.	Gwarancja Kapitału	<b>100% Kwoty Lokaty, wypłacane w częściach po każdym Dniu Ustalenia Odsetek oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty,</b> odpowiednio: <ul style="list-style-type: none"> <li>• po 5% Kwoty Lokaty po każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) oraz</li> <li>• 75% Kwoty Lokaty po Dniu Zamknięcia Lokaty</li> </ul>																								
2.	Rachunek do wpłaty środków w Okresie Subskrypcji	Wyłącznie Rachunek Oszczędnościowo-Rozliczeniowy lub Rachunek Rozliczeniowy w złotych polskich, prowadzony przez Idea Bank S.A. na rzecz Klienta, za pośrednictwem którego dokonywane będą rozliczenia związane z Lokatą.																								
3.	Wiek Klienta	Maksymalnie nieukończone 70 lat w momencie złożenia Dyspozycji Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej „Elite Funds”																								
4.	Minimalna Kwota Lokaty	1.000 PLN (jeden tysiąc złotych)																								
5.	Minimalny Wolumen Subskrypcji	5.000.000 PLN (pięć milionów złotych)																								
6.	Okres Subskrypcji	27 grudnia 2017 – 31 stycznia 2018 <sup>1</sup>																								
7.	Dzień Otwarcia Lokaty	9 lutego 2018 <sup>1</sup>																								
8.	Dzień Ustalenia Odsetek 1	9 sierpnia 2018 <sup>1</sup>																								
9.	Dzień Ustalenia Odsetek 2	8 lutego 2019 <sup>1</sup>																								
10.	Dzień Ustalenia Odsetek 3	9 sierpnia 2019 <sup>1</sup>																								
11.	Dzień Ustalenia Odsetek 4	7 lutego 2020 <sup>1</sup>																								
12.	Dzień Ustalenia Odsetek 5	7 sierpnia 2020 <sup>1</sup>																								
13.	Dzień Zamknięcia Lokaty	9 lutego 2021 <sup>1</sup>																								
14.	Opłata Administracyjna	5,0% - 7,0% Kwoty Lokaty Opłata pobierana w Dniu Otwarcia Lokaty; ostateczna wartość Opłaty podana zostanie w Potwierdzeniu Otwarcia Lokaty Strukturyzowanej <b>Pobrana Opłata Administracyjna nie wpływa na Gwarancję Kapitału</b>																								
15.	Opłata Subskrypcyjna	0% Kwoty Lokaty																								
16.	Opłata Manipulacyjna	0% Kwoty Lokaty																								
17.	Oprocentowanie Kwoty Lokaty oraz Opłaty Subskrypcyjnej w Okresie Subskrypcji	0%																								
18.	Aktywo Bazowe	<p><b>NXS Elite Funds Selection Index</b> (kod Bloomberg: NXSREFS Index) („Indeks”)</p> <p>Indeks oparty na zdywersyfikowanym pod względem klasy aktywów koszyku siedmiu światowych funduszy inwestycyjnych. Celem Indeksu jest wykorzystywanie trendów na poszczególnych funduszach do uzyskiwania stabilnych i atrakcyjnych pod względem zysku i ryzyka stóp zwrotu.</p> <p>Fundusze wchodzące w skład Indeksu:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th></th> <th style="text-align: center;">Nazwa funduszu</th> <th style="text-align: center;">Kod Bloomberg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">1.</td> <td>M&amp;G Optimal Income Fund Euro Acc</td> <td style="text-align: center;">MGOICEA LN</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">2.</td> <td>Nordea 1 – European High Yield Bond Fund</td> <td style="text-align: center;">NIMEHYB LX</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">3.</td> <td>DWS Concept Kaldemorgen</td> <td style="text-align: center;">DWSKAFC LX</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">4.</td> <td>Sextant Grand Large A</td> <td style="text-align: center;">AMSEGLA FP</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">5.</td> <td>DNCA Invest Eurose I EUR</td> <td style="text-align: center;">LEODEFI LX</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">6.</td> <td>Old Mutual – Equity Absolute Return Fund</td> <td style="text-align: center;">OMEIEHA ID</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">7.</td> <td>Henderson Gartmore UK Absolute Return</td> <td style="text-align: center;">GAUKARI LX</td> </tr> </tbody> </table>		Nazwa funduszu	Kod Bloomberg	1.	M&G Optimal Income Fund Euro Acc	MGOICEA LN	2.	Nordea 1 – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX	3.	DWS Concept Kaldemorgen	DWSKAFC LX	4.	Sextant Grand Large A	AMSEGLA FP	5.	DNCA Invest Eurose I EUR	LEODEFI LX	6.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID	7.	Henderson Gartmore UK Absolute Return	GAUKARI LX
	Nazwa funduszu	Kod Bloomberg																								
1.	M&G Optimal Income Fund Euro Acc	MGOICEA LN																								
2.	Nordea 1 – European High Yield Bond Fund	NIMEHYB LX																								
3.	DWS Concept Kaldemorgen	DWSKAFC LX																								
4.	Sextant Grand Large A	AMSEGLA FP																								
5.	DNCA Invest Eurose I EUR	LEODEFI LX																								
6.	Old Mutual – Equity Absolute Return Fund	OMEIEHA ID																								
7.	Henderson Gartmore UK Absolute Return	GAUKARI LX																								

1712211037

18.	Aktywo Bazowe	<p>Wagi każdego funduszu w indeksie dostosowywane są co 2 miesiące (15-go dnia stycznia, marca, maja, lipca, września i listopada, a jeśli dzień ten nie jest dniem roboczym, to w najbliższym kolejnym dniu roboczym) w zależności od stopy zwrotu funduszy w okresie ostatnich 2 miesięcy, zgodnie z zasadą:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Waga 30% - fundusz o najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 25% - fundusz o drugiej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 20% - fundusz o trzeciej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 15% - fundusz o czwartej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 10% - fundusz o piątej z kolei najwyższej stopie zwrotu</li> <li>• Waga 0% - dwa fundusze o najniższej stopie zwrotu</li> </ul> <p>W przypadku, gdy w Okresie Lokaty, z przyczyn niezależnych od Idea Bank S.A., Agent kalkulacyjny Indeksu ogłosi zmianę w jego składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu, pod warunkiem, że zmiana wykracza poza dostosowanie składu Indeksu przewidziane w jego formule, Bank zamieści odpowiednią informację na stronie internetowej <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a> oraz prześle wiadomość Klientom na ich adresy e-mail lub na adres korespondencyjny Klienta. Agentem kalkulacyjnym Indeksu jest NATIXIS.</p> <p>Indeks posiada mechanizm kontroli zmienności (obliczanej na podstawie 20-dniowej i 60-dniowej zmienności zrealizowanej „Koszyka funduszy”), pozwalający zmniejszać/zwiększać ekspozycję na wybrane fundusze w razie wzrostu/spadku zmienności powyżej/poniżej poziomu 3,5%. Indeks obliczany jest w formule excess return, tzn. z uwzględnieniem pomniejszenia o stopę wolną od ryzyka (Euribor 3M). W ramach Indeksu zabezpieczone zostało ryzyko walutowe, tzn. że na poziom Indeksu nie będzie miało wpływu zarówno umocnienie jak i osłabienie się PLN w stosunku do walut właściwych dla danego funduszu.</p>																															
19.	Formuła Naliczania Odsetek Od Lokaty	<p><b>W każdym Dniu Ustalenia Odsetek</b> (tj. za każdy Okres N(i), dla i = 1,2,...,5, opisany zgodnie z tabelą poniżej), naliczone zostaną Odsetki zgodnie ze wzorem:</p> $\text{Kwota Lokaty} \times 5\% \times \text{MIN}(\text{Gwarantowany Zysk} + \text{Stopa Zwrotu Indeksu za Okres } N(i); K)$ <p><i>Słownie:</i> W każdym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5), Odsetki naliczone zostaną jako iloczyn 5% Kwoty Lokaty i dodatniej stopy zwrotu Indeksu od Dnia Otwarcia Lokaty do danego Dnia Ustalenia Odsetek (od 1 do 5), powiększonej o Gwarantowany Zysk właściwy dla danego Dnia Ustalenia Odsetek, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od K, zgodnie z tabelą poniżej.</p> <p><b>W Dniu Zamknięcia Lokaty</b> wysokość Odsetek obliczona zostanie zgodnie z poniższym wzorem:</p> $\text{Kwota Lokaty} \times 75\% \times \text{MIN}(\text{Stopa Zwrotu Indeksu za Okres } N(i); K)$ <p><i>Słownie:</i> W Dniu Zamknięcia Lokaty, Odsetki obliczone zostaną jako iloczyn 75% Kwoty Lokaty i dodatniej stopy zwrotu Indeksu liczonej od Dnia Otwarcia Lokaty do Dnia Zamknięcia Lokaty, przy czym Odsetki nie mogą być wyższe od K, zgodnie z tabelą poniżej.</p> <p><i>Gdzie:</i> <b>Okres N(i)</b> = okres pomiędzy Dniem Otwarcia lokaty, a danym Dniem Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) lub Dniem Zamknięcia Lokaty, zgodnie z tabelą poniżej.</p> <table border="1" data-bbox="507 1480 1465 1742"> <thead> <tr> <th>Okres N(i)</th> <th>Początek Okresu N(i)</th> <th>Koniec Okresu N(i)</th> <th>Gwarantowany Zysk</th> <th>K</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td rowspan="6">Dzień Otwarcia Lokaty</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 1</td> <td>0,5%</td> <td>3,5%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 2</td> <td>1,0%</td> <td>7,0%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 3</td> <td>1,5%</td> <td>10,5%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 4</td> <td>2,0%</td> <td>14,0%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Dzień Ustalenia Odsetek 5</td> <td>2,5%</td> <td>17,5%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Dzień Zamknięcia Lokaty</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>21%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Stopa Zwrotu Indeksu za Okres N(i)</b> obliczona zostanie zgodnie ze wzorem:</p> $\text{MAX} \left( \frac{\text{Wartość Indeksu w dacie Końca Okresu } N(i)}{\text{Wartość Indeksu w Dniu Otwarcia Lokaty}} - 1; 0 \right)$ <p>Wypłata Odsetek wraz z częścią Kwoty Lokaty, o której mowa w punkcie 1. „Gwarancja Kapitału” nastąpi do 14 Dni Roboczych po danym Dniu Ustalenia Odsetek (od 1 do 5) oraz po Dniu Zamknięcia Lokaty. Odsetki nie mogą być mniejsze od zera.</p>	Okres N(i)	Początek Okresu N(i)	Koniec Okresu N(i)	Gwarantowany Zysk	K	1	Dzień Otwarcia Lokaty	Dzień Ustalenia Odsetek 1	0,5%	3,5%	2	Dzień Ustalenia Odsetek 2	1,0%	7,0%	3	Dzień Ustalenia Odsetek 3	1,5%	10,5%	4	Dzień Ustalenia Odsetek 4	2,0%	14,0%	5	Dzień Ustalenia Odsetek 5	2,5%	17,5%	6	Dzień Zamknięcia Lokaty	-	-	21%
Okres N(i)	Początek Okresu N(i)	Koniec Okresu N(i)	Gwarantowany Zysk	K																													
1	Dzień Otwarcia Lokaty	Dzień Ustalenia Odsetek 1	0,5%	3,5%																													
2		Dzień Ustalenia Odsetek 2	1,0%	7,0%																													
3		Dzień Ustalenia Odsetek 3	1,5%	10,5%																													
4		Dzień Ustalenia Odsetek 4	2,0%	14,0%																													
5		Dzień Ustalenia Odsetek 5	2,5%	17,5%																													
6		Dzień Zamknięcia Lokaty	-	-	21%																												

1712211037

20.	Współczynnik Partycypacji	100%
21.	Dzień Wyceny	Każdy 10. Dzień Roboczy miesiąca kalendarzowego Okresu Lokaty
22.	Kwota Wykupu	Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej przypadająca na najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej.

<sup>1</sup> Idea Bank S.A. zastrzega sobie możliwość przedłużenia Okresu Subskrypcji o nie więcej niż dwa miesiące od planowanego ostatniego dnia Okresu Subskrypcji. W wypadku przedłużenia Okresu Subskrypcji terminy podane w niniejszych Warunkach ulegają odpowiedniemu przesunięciu.

#### WAŻNE ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Wszystkie określenia pisane wielkimi literami mają znaczenie nadane im w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków lokat strukturyzowanych” („Regulamin”).

Idea Bank S.A. oferując lokatę strukturyzowaną nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego, ani nie udziela porad prawnych.

Otwarcie Lokaty Strukturyzowanej wiąże się z opłatami, których wysokość i sposób pobierania zostały określone w niniejszych Warunkach oraz w Regulaminie.

Zawarcie umowy o Lokatę Strukturyzowaną nie gwarantuje osiągnięcia zysku ponad wartość podaną w Formule Naliczania Odsetek Od Lokaty. Ewentualny zysk z Lokaty Strukturyzowanej wynika ze zmiany wyceny Aktywa Bazowego i ustalonego Współczynnika Partycypacji. Lokata podlega ochronie w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Informacje dotyczące zasad gwarantowania środków z Lokaty w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego określone zostały szczegółowo w Arkuszu informacyjnym dla deponentów.

Korzystanie z Lokat Strukturyzowanych wiąże się z ryzykiem:

- ryzykiem związanym ze spadkiem wartości Aktywa Bazowego. W Okresie Lokaty Wartość Bieżąca Lokaty Strukturyzowanej może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wyceny Aktywa Bazowego spowodowane różnorodnymi czynnikami rynkowymi;
- ryzykiem utraty części Kwoty Lokaty, w przypadku złożenia Dyspozycji Rezygnacji z Lokaty Strukturyzowanej przed końcem Okresu Lokaty ze względu na zmiany Wartości Bieżącej Lokaty Strukturyzowanej;
- ryzykiem przedłużenia Okresu Subskrypcji lub nieotwarcia Lokaty Strukturyzowanej oraz zwrotu Kwoty Lokaty.

Bank umożliwi Klientowi ocenę swojego profilu inwestycyjnego za pomocą formularza Analizy Finansów Osobistych.

Historyczne wyniki Aktywa Bazowego nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

1712211037